

Tájékoztató a 128 és 728 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítások kiemelt feltételeiről

Tisztelt Ügyfelünk!

A **128 és 728 jelű** befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetében különösen fontosnak tartjuk, hogy a Szerződő pontosan ismerje a szolgáltatások körét és a teljesítés feltételeit, valamint a befektetés kockázatait, annak érdekében, hogy döntését megalapozottan, ezek ismeretében hozhassa meg.

Kérjük, hogy a biztosítási szerződés megkötése előtt jelen Tájékoztatón túlmenően alaposan tanulmányozza át a 128 vagy 728 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeit, Eszközalap-tájékoztatóját, illetve az NN Biztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Szabályzatát, és ezek ismeretében – a 128 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetében különösen, de nem kizárólagosan a biztosítási és a befektetési elemek megértése után – hozza meg a szerződés megkötésére vonatkozó tájékozott döntését.

Az egyes eszközalapok befektetési politikáját és az egyes eszközalapokra jellemző befektetési kockázatokat az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza. Kérjük, hogy kockázatviselő hajlandósága szerint válassza meg az eszközalapokat és az azokba befektetni kívánt eszközök arányát, mivel a befektetési kockázatot Ön viseli. Amennyiben az eszközalapok kiválasztása és az azokba befektetni kívánt eszközök arányának meghatározása során kockázatvállalási hajlandóságától, illetve a kockázatfelmérő kérdőív alapján javasolt befektetési portfólióktól eltér, úgy ezt csak saját kockázatára teheti meg. Hangsúlyozottan felhívjuk a figyelmét, hogy ez olyan kockázati kitettséghez vezethet, amely meghaladhatja a kockázatviselő képességét és/vagy pénzügyi profilját. Befektetési döntése előtt mindig mérje fel, hogy a választott eszközalap-összetétel alkalmas-e az Ön számára.

- ✔ A 128 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás alapbiztosításnak minősül, melynek keretében a Szerződő baleseti védelmet vagy kockázati védelmet nyújtó megoldások közül választhat, míg a 728 jelű befektetési egységekhez kötött biztosítás keretében baleseti halálra szóló védelem biztosított. A vonatkozó Különös Feltételek szerint a 128 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz kiegészítő biztosítás(ok) kapcsolódnak illetve választhatóak, míg a 728 jelű biztosítás szolgáltatása kiegészítő biztosítással nem egészíthető ki.
- ✔ A 128 jelű befektetési egységekhez kötött biztosítás esetében kockázati védelem választásakor minden 10 kármentes év után bónuszt írunk jóvá a számláján. Kármentes év az, amikor a kockázati védelemre és a kiegészítő biztosításokra nem történt szolgáltatás. A kármentesség meghatározásakor a Biztosító a műtéti térítés és kórházi napidíj kiegészítő biztosításokat nem veszi figyelembe. **A kármentességi bónusz jóváírásának további részleteit a 128 jelű biztosítás Különös Feltételei tartalmazzák.**
- ✔ A 728 jelű biztosítás esetében, amennyiben a biztosítás rendelkezik legalább a Különös Feltételek Mellékletében meghatározott egyszeri díjnak megfelelő minimális számlaértékkel, a **biztosítás tartama** a Biztosított élete végéig, a Szerződő kérésére **meghosszabbítható**. Az eredeti tartam lejáratát követően a baleseti halálra szóló kockázat megszűnik.
- ✔ Az Életbiztosítási ajánlat felvételét követően a Biztosító kockázatviselése a biztosítási ajánlat aláírásának napját követő nap 0:00 órájakor kezdődik, feltéve, hogy az életbiztosítási szerződés utóbb létrejön.
- ✔ A Biztosító az első díj megfizetésére 30 napos díjfizetési halasztást ad. Amennyiben az első díj ezt követően további 30 napig nem kerül kiegyenlítésre, úgy a biztosítási szerződés a 61. napon megszűnik.

A biztosítási szerződés díjfizetésével és a költségekkel kapcsolatos legfontosabb tudnivalók

- ✔ **A 128 és 728 jelű biztosítások eurós díjfizetésű befektetési egységekhez kötött biztosítások.** A díjak megfizetése, valamint az azokból képzett befektetési egységek nyilvántartása, a költségek elszámolása, illetve a szolgáltatások nyújtása

(a szerződésre történő valamennyi be- és kifizetés) euróban történik. Az ügyfél számára árfolyamkockázatot jelent az, ha a forintban keletkezett megtakarításait euróra váltja át, és ebből fizeti a biztosítás díjait, vagy ha a Biztosító szolgáltatásakor, kifizetéskor euróról forintra történő átváltást kér.

- ✔ A 128 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás rendszeres, valamint a 728 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás egyszeri díjának megfizetése kizárólag csak az Általános Életbiztosítási Szabályzat 1. számú Mellékletében foglaltak szerint történhet. **A 128 és 728 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás biztosítási díja (ideértve az egyszeri, rendszeres és az eseti díjat is) biztosításközvetítőn keresztül nem fizethető, a biztosításközvetítő még elismervény (nyugta) ellenében sem vehet át díjként vagy díjelőlegként eurót!**
- ✔ A 128 jelű biztosítás rendszeres díja a díjfizetési tartam alatt az alapbiztosítás és a választott kiegészítő biztosítások díjából tevődik össze. Az alapbiztosítás díját a választott befektetési díjrész, valamint a választott biztosítási védelem díja határozza meg. A biztosítási szerződésre fizetett rendszeres díjból először a kiegészítő biztosítások és a választott biztosítási védelem díja kerül levonásra. Az így fennmaradó rész a befektetési díjrész, amelyből az értékesítés költségének levonását követően fennmaradó teljes rész kerül befektetésre a választott eszközalapokban.
- ✔ A 728 jelű biztosítás esetében az egyszeri díjból, valamint mindkét biztosítás esetében az eseti díjából a Biztosító levonja az értékesítés költségét és a fennmaradó összeget fekteti be az eszközalapokba.
- ✔ A 128 jelű biztosítás esetében a szerződést havi adminisztrációs és a Különös Feltételekben meghatározott egyéb költségek terhelik, melyet a Biztosító befektetési egységek elvonásának formájában érvényesít.
- ✔ A 728 jelű biztosítás tartama alatt a szerződést havi **adminisztrációs költség és a baleseti halálra szóló kockázat díja** terheli. A baleseti halálra szóló kockázat díja kizárólag a Biztosított életkorától függ, a Biztosított 66. születésnapjának évében esedékes évfordulóig változatlan, majd attól kezdődően a tartam végéig 20%-kal megemelkedik.
- ✔ **A Biztosító a 128 és 728 jelű biztosítások Különös Feltételei szerint, az ott meghatározott eljárás keretében a tartam során egyoldalúan módosíthat bizonyos díjakat, költségeket. Ezek mindenkor aktuális értékét a 128 jelű biztosítás Különös Feltételeinek 1. számú Melléklete és a 728 jelű biztosítás Különös Feltételeinek Melléklete tartalmazza.**
- ✔ A 128 jelű biztosítás rendszeres díját, valamint a 728 jelű biztosítás egyszeri díját meghaladó, de a szerződési feltételekben meghatározott minimális eseti díj nagyságát el nem érő befizetéseket (a továbbiakban: töredékdíj) a Biztosító függőszámlára helyezi, és ott kamatmentes letétként tartja nyilván.
- ✔ A töredékdíj kezelése a következő módon történik: a Biztosító a töredékdíjat minden naptári év szeptember 30-án vagy az azt követő legközelebbi munkanapon eseti díjként – Plusz befektetési egységek formájában – jóváírja a Szerződő számláján, a Szerződő által utoljára megadott alokációs arányt figyelembe véve.
- ✔ Ha a Szerződő az euróban esedékes rendszeres vagy eseti díjat forintban fizeti meg, akkor a Biztosító számlavezető bankja a forintösszeget a beérkezés napján a bank által közzétett devizaeladási árfolyamon váltja át euróra.
- ✔ A 128 jelű biztosítás esetén, amennyiben a Szerződő az euróban esedékes díjat csoportos beszedési megbízás útján forintban kívánja teljesíteni, úgy a biztosítási díj megfizetése és jóváírása a következő módon történik: a Biztosító a megjelölt bankszámláról minden alkalommal az euróban esedékes díjnak megfelelő forintösszeget szedi be, melyet a csoportos beszedés kezdeményezésének napján közzétett devizaeladási árfolyam 105%-ának figyelembevételével határoz meg. A beérkező forintösszeget a Biztosító euróban írja jóvá a Szerződő számláján, a jóváírás napját megelőző második napon közzétett devizaeladási árfolyam figyelembevételével. A beszedési és jóváírási árfolyam különbségéből eredő esetleges díjtúlfizetés összege a töredékdíjat növeli, amit a Biztosító a biztosítási szerződés ún. függőszámláján euróban helyez el. A függőszámlán lévő összeg a következő esedékes díj összegét csökkenti. Ezen pontban megfogalmazott szabályok addig maradnak hatályban, amíg a biztosítás rendszeres díját a Biztosítónak adott csoportos megbízás útján teljesíti a Szerződő.

A befektetésekkel kapcsolatos legfontosabb tudnivalók

- ✔ **A befektetési egységekhez kötött biztosítás olyan életbiztosítás, amelynek a megtakarítási részét képező befektetési portfólió hozammal növelt értéke általában hosszú távon érhet el az átlagosnál kedvezőbb mértéket. Külön felhívjuk a figyelmét, hogy a 128 és a 728 jelű biztosítás hosszú távú befektetés célját szolgálja.**
- ✔ Az értékesítési költséggel csökkentett befektetési díjrészt vagy egyszeri díjat, valamint az eseti díjakat a Szerződő által választott eszközalap(ok)ba fekteti a Biztosító, oly módon, hogy befektetési egységet vásárol az adott eszközalapban a díj beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon. A Szerződő a **befektetéseiben változtathat**, azaz befektetéseit az egyik eszközalapból a másikba helyezheti át az érintett eszközalapok befektetési egységeire vonatkozó,

naponta változó árfolyam alkalmazása mellett. A Szerződő nyeresége vagy vesztesége a befektetesként használt eszköz-alapok mögötti piaci eszközök teljesítményétől és a Szerződő eszközalapok közötti váltásának, mint befektetési stratégiának a sikerességétől függ.

- ✔ A Biztosító minden biztosítási szerződésen elkülönítetten tartja nyilván a Szerződő befektetési egységeit, azok aktuális, napi értékét. **Ehhez a Szerződő bármikor interneten is hozzáférhet, részletesen és naprakészen követheti befektetési alakulását.** A Biztosító jogszabályi kötelezettsége, hogy évente egy alkalommal (ugyanazon a naptári napon) pontos, tételes és részletes tájékoztatót küldjön a Szerződőnek a befektetési állapotáról, befizetéseiről, terheléseiről, aktuális és visszavásárlási értékéről. Ezen túl **a Szerződő jogosult bármikor írásbeli tájékoztatást kérni** ugyanezen adatokkal, illetve a befektetések alakulásával kapcsolatban. Továbbá a Biztosító honlapján egyedi azonosító nélkül elérhető részletes grafikonok és táblázatok állnak az ügyfelek rendelkezésére, ahol folyamatosan nyomon követhetik az egyes választható eszközalapok napi és korábbi árfolyamait.
- ✔ A 128 jelű szerződés esetén a díjfizetési tartam lejárata követő időszakra, valamint a 728 jelű szerződésnél tartamhosszabbítás esetén a Biztosító meghatároz egy minimális számlaértéket a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékére vonatkozóan. Amennyiben a szerződés értéke a mindig aktuális minimális számlaérték alá csökken, a szerződés megszűnik.

Az eszközalapokkal kapcsolatos legfontosabb tudnivalók

- ✔ A szerződés hozamának alapja az egyes eszközalapok hozama. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. Az, hogy a biztosítás befektetési része az egyes eszközalapok között milyen arányban oszlik meg, a Különös Feltételek keretei között a **Szerződő döntésén** múlik. Az eszközalapok – befektetési politikától függetlenül – **befektetési kockázattal** járnak. **A részvény eszközalapok a Biztosító által ajánlott eszközalapok közül a legkockázatosabbak. Nyomatékosan felhívjuk figyelmét arra, hogy a befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is, különösen, de nem kizárólag a legkockázatosabb eszközalapok esetén.**
- ✔ Meghatározott eszközalapok befektetési közvetlen befektetési alapokon vagy egyéb kollektív befektetési értékpapírokon (úgynevezett mögöttes alapokon) keresztül valósulnak meg. **Ezen eszközalapoknál, amellett, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott alapkezelési díjat, a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap értékére, így az eszközalap értékére. A mögöttes alapok költségeinek megváltoztatására kizárólag a mögöttes alapok kezelői és a szolgáltatók jogosultak, annak mértékét a Biztosító nem garantálja és nincs ráhatása. A mögöttes alapok aktuális költségének éves mértékéről a Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.**
- ✔ **Az életbiztosítási szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot teljes egészében a Szerződő viseli, az eszközalapok vonatkozásában a Biztosító tőke-, illetve hozamgaranciát nem nyújt, kivéve, ha az adott eszközalapra vonatkozó befektetési politika erről kifejezetten így rendelkezik.**
- ✔ **Céldátum eszközalap** esetén az induláskor kialakított befektetési arányokat a vagyongazdálkodó a céldátum elérésig negyedévente változtatja, fokozatosan csökkenő kockázati szintet meghatározva. A céldátum elérését követően a céldátum eszközalap befektetési összetétele és ezáltal befektetési politikája változatlan marad, a céldátum napján érvényes befektetési eszközállományt eszközalap-módosítás nélkül kezeli tovább. Felhívjuk figyelmét, hogy az általános szabályok szerint a Biztosító egyoldalúan megszüntethet eszközalapokat, a céldátum eszközalapok esetében a céldátum elérését követően az eszközalap megszüntetése nagy valószínűséggel bekövetkezik.

Visszavásárlással, részleges visszavásárlással kapcsolatos információk

- ✔ A 128 jelű biztosítás Különös Feltételeiben feltüntetettek szerint a visszavásárlási érték a biztosítási tartam első évében akár nulla is lehet, illetve a 128 jelű biztosításnál az azt követő években, valamint a 728 jelű biztosítás esetében az eredeti és a meghosszabbított tartam alatt a számlaérték meghatározott része kerül kifizetésre visszavásárlási összegként.
- ✔ A biztosítási **szerződés visszavásárlása** a befektetési egységek aktuális árfolyamának, valamint – a szerződés Különös Feltételeiben található visszavásárlási táblázat alapján meghatározott – visszavásárlási értékének figyelembevételével történik. Az addig el nem számolt terhelések a visszavásárlási értéket csökkentik. **Visszavásárlás, részleges visszavásárlás** esetén a kockázatok közé tartozik az is, **hogy realizálja az Önt terhelő befektetési kockázatot.** A biztosítási szerződés **visszavásárlásának vagy részleges visszavásárlásának** költségei, az aktuális árfolyam alakulása **veszteséget okozhatnak a Szerződő számára.**

- ✔ **A Biztosító jogosult** a visszavásárlás vagy a részleges visszavásárlás, valamint a rendszeres pénzkivonás során kifizetett összeget a mindenkor hatályos jogszabályok szerint a kifizetés előtt **mindazon közterhekkel csökkenteni** (pl. adó, járulék, hozzájárulás stb.), amelyek a kifizetőt (Biztosítót) vagy az összeg jogosultját terhelik.

Tisztelettel:

NN Biztosító Zrt.

Budapest, 2015. június 15.